

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit Beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

EcoVi Equities Fund DBI/RDT

een subfonds van ECONOPOLIS INVEST

Aandelenklasse: Klasse A EUR Distributie ISIN-code: BE6329978496

Ontwikkelaar van het PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): Luxcellence Management Company S.A., Buitenlandse beheermaatschappij (Luxemburgs). Contact: <https://www.luxcellence.com/contact/>

Bel naar: + 32 3 366 65 55 voor meer informatie.

Luxcellence Management Company S.A. staat geregistreerd in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de surveillance du secteur financier (CSSF).

Dit PRIIP is goedgekeurd in België en staat onder toezicht van de FSMA.

Datum waarop het EID is opgesteld: 06-06-2025

Waarschuwing: u staat op het punt een Product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een Product?

Soort

Dit Product is een aandelenklasse van een subfonds van ECONOPOLIS INVEST, een openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (SICAV) naar Belgisch recht, een ICBE.

Looptijd

Het Product heeft een onbeperkte looptijd.

Doelstellingen

Het Product belegt hoofdzakelijk (met een minimum van 90% van zijn vermogen) in aandelen van ondernemingen zonder geografische beperkingen en streeft naar vermogensgroei op lange termijn, waarbij de aandeelhouders die vennootschapsbelasting dienen te betalen, profiteren van dividenden die aftrekbaar zijn van definitief belaste inkomsten.

Het doel van dit Product is om jaarlijks ten minste 90% van de inkomsten van het Product uit te keren aan uitkeringsaandelen, na aftrek van vergoedingen, voorzieningen en kosten, overeenkomstig artikel 203 C.I.R. 92 en alle latere wijzigingen hiervan.

De Beheerder van het Product maakt momenteel geen gebruik van een referentie-index in financiële instrumenten en contracten om financiële prestaties te meten en beheert het fonds actief.

Het product belegt zowel in ondernemingen die actief zijn in ontwikkelde markten (Europa, VS en Japan) (zonder beperking) als in ondernemingen die actief zijn in opkomende en ontwikkelingsmarkten ("emerging and frontier markets"), met een maximale cumulatieve participatie van 30% in deze laatste.

Aanvullend kan het Product cumulatief tot 10% van zijn portefeuille beleggen in geldmarktinstrumenten, participatierechten in instellingen voor collectieve belegging, financiële derivaten, termijndeposito's en contanten.

Het Product promoot bepaalde ecologische en/of sociale kenmerken en goede bestuurspraktijken, maar streeft niet naar duurzame beleggingen.

Duurzaamheid is een belangrijke pijler van de portefeuillebeheerder. Het Product promoot bepaalde ESG-kenmerken (verwijzend naar ecologische, sociale en bestuurlijke aspecten). De selectie van de verschillende activa is gebaseerd op een proces waarbij verschillende strategieën en filters worden gecombineerd om tot een beleggingsuniversum te komen. Dit proces omvat een combinatie van een negatieve uitsluitingsbenadering (gericht op het bedrijf zelf of de activiteit die het genereert) en een positieve uitsluitingsbenadering ("Best-in-Universe") op basis van onafhankelijk uitgevoerd onderzoek.

Bij de procedure worden 2 stappen toegepast:

- uitsluiting van bepaalde ondernemingen (gebaseerd op de uitsluitingslijst van het Noorse Staatspensioenfonds, het Global Compact van de Verenigde Naties en de IFC (International Finance Corporation) en niet in aanmerking komende activiteiten (bv. effecten uitgegeven door ondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht waarvan de activiteit geheel of gedeeltelijk verband houdt met clusterminutie).
- een ESG-filter op basis van de ESG-scores van Clarity AI: alleen de 75% van het volledige universum met de beste emittenten van financiële Producten met de beste ESG-risicoscore komen in aanmerking voor het beleggingsuniversum. Het Product sluit ook ondernemingen uit die betrokken zijn bij controversiële activiteiten of ernstige incidenten, ongeacht of deze al dan niet zijn opgenomen in het "Best-in-Universe"-beleggingsuniversum. Emittenten met de hoogste Controversy-score van Clarity AI in termen van ernst komen niet in aanmerking voor het Product.

Ondernemingen die niet voldoen aan de internationale normen zoals gedefinieerd in de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (United Nations Global Compact, UNGC) of aan de nationale regelgeving zijn de facto uitgesloten van het Product.

Alle details over de duurzame beleggingsstrategie van het Product zijn te vinden op de website www.econopolis.be.

Het Product biedt geen kapitaalbescherming of -garantie, noch een gegarandeerd rendement.

Aangezien het gebruik van derivaten een bijkomende belegging is bij het beheer van het SICAV, vormen ESG-criteria geen doorslaggevende overweging.

Aangezien het beheer van de beleggingsportefeuille wordt gedelegeerd, controleert de Beheermaatschappij elk jaar of de portefeuillebeheerder voorafgaand aan belegging en bij besluitvorming een beleid van duurzaamheid heeft gevoerd.

Het valutarisico wordt niet systematisch afgedekt. Bijgevolg zullen de algemene kosten van het Product in verband met deze strategie niet noemenswaardig worden beïnvloed, aangezien transactiekosten laag blijven.

Het Product blijft blootgesteld aan de ontwikkeling van de valutamarkt en daarom kunnen de werkelijke kosten van de afdekkingsstrategie worden bepaald, naar rato van de belegde activa, op basis van het verschil tussen de rentevoet van de valuta van het Compartiment en de rentevoet van de valuta waartegen de valuta-afdekking moet worden gerealiseerd.

Het Product kan gebruik maken van financiële derivaten, zowel als afdekkingsinstrument als om de beleggingsdoelstellingen van het Product te bereiken.

De valuta van het Product is de Euro.

De Aandelenklasse kan een dividend (uitkeringsdelen) uitkeren.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Product is bedoeld voor beleggers die beperkte kennis hebben van financiële markten en producten en beperkte of geen ervaring hebben met beleggen in fondsen, die de waarde van hun belegging tijdens de aanbevolen periode van bezit willen verhogen en die bereid zijn een hoog risico op hun startkapitaal te nemen. Dit Product is niet geschikt voor beleggers die niet over een beleggingshorizon van 5 jaar beschikken.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Meer informatie over dit Product, het Prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen voor de volledige SICAV, en andere praktische informatie, waaronder waar u de laatste aandelenkoersen en informatie over andere in uw land verhandelde aandelenklassen kunt vinden, is verkrijgbaar bij CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86C, Postbus 320, 1000 Brussel en op haar website www.econopolis.be. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn gratis beschikbaar in het Frans en het Nederlands.

De activa van het subfonds zijn gescheiden van de andere subfondsen van de SICAV.

Het is niet mogelijk om aandelen in te ruilen voor aandelen van een ander subfonds.

U kunt terugbetaling van uw participatierechten aanvragen op elke werkdag dat banken actief zijn in Brussel; terugbetalingstransacties worden dagelijks uitgevoerd. Indien deze dag geen werkdag voor banken is in Brussel, wordt de sluitingsdatum voor orders vervoerd naar de eerstvolgende werkdag voor banken.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laag risico Hoog risico



De synthetische risico-indicator gaat ervan uit dat u het product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (5 jaar). Het werkelijke risico kan heel anders zijn als u kiest voor een vervroegde uitstap, en u kunt er minder voor terugkrijgen. De synthetische risico-indicator maakt het mogelijk het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten te beoordelen. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld is voor betaling.

We hebben dit Product ingedeeld in risicoklasse 4 uit 7, wat een gemiddelde risicoklasse is. Met andere woorden, de potentiële verliezen in verband met de toekomstige resultaten van het Product liggen op een gemiddeld niveau en indien de marktomstandigheden verslechteren, kan dit van invloed zijn op ons vermogen om u te betalen.

Daarnaast wordt u blootgesteld aan de volgende risico's (die niet in de synthetische risico-indicator zijn opgenomen):

Marktrisico: Het marktrisico is hoog omdat het Product overeenkomstig zijn beleggingsbeleid hoofdzakelijk in aandelen belegt. Deze posities in de portefeuille zijn onderhevig aan het risico van verlies of devaluatie.

Valutarisico's: Aangezien het product belegt in aandelen op wereldwijde markten, kan de intrinsieke waarde worden beïnvloed door schommelingen in de wisselkoersen van effectenportefeuilles die luiden in andere valuta's dan de valuta van het Product.

Aandelenrisico's: Risico's in verband met koersschommelingen van het aandeel.

Duurzaamheidsrisico: Dit is een ESG-gebeurtenis of -situatie die, indien deze zich voordoet, een wezenlijk nadelig effect, feitelijk of potentieel, zou kunnen hebben op de waarde van een of meer door het Product aangehouden beleggingen. Als gevolg van het in acht nemen van ESG-criteria bij beleggingsbeslissingen kan het Product minder dan verwacht presteren als de beleggingen slechter presteren dan de markt als geheel en/of slechter presteren dan andere producten die geen ESG-criteria hanteren bij het selecteren van beleggingen en/of kan het product om ESG-redenen anderszins succesvolle beleggingen verkopen.

Risico's van beleggen in opkomende markten: In bepaalde omstandigheden kunnen onderliggende beleggingen illiquide worden, wat het vermogen van de Beheerder van het Product om de activa van de portefeuille geheel of gedeeltelijk te realiseren, kan beperken. Aan deze beleggingen zijn grotere operationele risico's en politieke risico's verbonden en ook de kans op ongunstige economische omstandigheden is groter.

Risico's verbonden aan investeringen in ontwikkelingsmarkten: Ten aanzien van deze beleggingen is de juridische, justitiële en regelgevende infrastructuur nog in ontwikkeling en dit zorgt voor veel juridische onzekerheid voor zowel lokale marktdeelnemers als hun concullega's in het buitenland. Ontwikkelingsmarkten verschillen van opkomende markten doordat zij als economisch minder ontwikkeld worden beschouwd dan opkomende markten.

Meer informatie over de risico's vindt u in het productprospectus.

Aangezien dit Product geen bescherming biedt tegen marktrisico's, kunt u uw volledige investering of een deel daarvan verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit Product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Product en/of de geschikte benchmark in de loop van de laatste 10 jaar.

De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Belegging EUR 10.000

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 4.350	EUR 3.110
	Gemiddeld rendement per jaar	-56,5%	-20,8%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.270	EUR 8.870
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,3%	-2,4%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9.870	EUR 13.370
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,3%	6,0%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 13.250	EUR 16.460
	Gemiddeld rendement per jaar	32,5%	10,5%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt.

Ongunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 en december 2024.

Gemiddeld scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2015 en december 2020.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2016 en oktober 2021.

Wat gebeurt er indien Luxcellence Management Company S.A. niet in staat is om de betalingen uit te voeren?

Het Product is gezamenlijk eigendom van financiële derivaten en deposito's, gescheiden van de beheermaatschappij. Indien deze laatste in gebreke blijft, worden de activa van het Product die door de bewaarder worden bewaard, niet aangetast. In geval van faillissement van de bewaarder wordt het risico van financieel verlies van het Product beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder en die van het Product. Er bestaat geen compensatie- of garantiesysteem dat het verlies van beleggers geheel of gedeeltelijk kan vergoeden.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging in de loop van de tijd.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt en de periode waarin u het Product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement).
- voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- u EUR 10.000 hebt belegd.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 810	EUR 1.990
Effect van de kosten per jaar (*)	8,1%	3,5% per jaar

(*) Deze geeft aan in hoeverre de kosten uw rendement jaarlijks verminderen gedurende de periode van bezit. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 9,53% vóór aftrek van kosten en 5,98% na aftrek van kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. Indien dit het geval is, zal deze persoon u informeren over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Een belegging van EUR 10.000 en jaarlijkse kosten als u na 1 jaar uitstapt.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Dit omvat distributiekosten van 3,00% van het belegde bedrag. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informeren welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	EUR 300
Uitstapkosten	Dit omvat distributiekosten van 3,00% van het belegde bedrag. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informeren welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	EUR 300
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 201
Transactiekosten	0,09% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 9
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen [en carried interest]	Er wordt voor dit Product geen prestatievergoeding in rekening gebracht.	EUR 0

De tabellen hierboven tonen het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode uit uw belegging zou kunnen halen en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Hoe lang moet ik het Product aanhouden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Product is ontworpen voor beleggingen op middellange termijn, u moet bereid zijn uw belegging in het Product minstens 5 jaar aan te houden. U kunt echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete om terugbetaling van uw belegging vragen of uw belegging langer aanhouden.

U kunt terugbetaling van uw participatierechten aanvragen op elke werkdag dat banken actief zijn in Brussel; terugbetalingstransacties worden dagelijks uitgevoerd. Indien deze dag geen werkdag voor banken is in Brussel, wordt de sluitingsdatum voor orders vervroegd naar de eerstvolgende werkdag voor banken.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over dit Product, de maker van het Product of de persoon die u geadviseerd heeft of het Product verkocht heeft, kunt u contact opnemen met Econopolis Wealth Management NV door te bellen naar +32 3 366 65 55, door te e-mailen naar compliance@econopolis.be of door te schrijven naar Sneeuwbeslaan 20 box 12, B-2610 Wilrijk. U kunt deze informatie vinden via deze link: https://www.econopolis.be/media/12235/fr_proce-dure-de-traitement-des-re-clamations_site-web.pdf.

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: U kunt de meest recente, maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's vinden door te klikken op '*PRIIP Monthly Scenario Report*' op de volgende website: <https://digital.feprecisionplus.com/luxcellence/factsheethtml/en-gb/LuxcellenceHTML/?TypeCode=FBE:EX2Y&specialunittype=ORDN&MPCategoryCode=&Category=BE&priipproductcode=&documentcountry=&Category2=&RangeCode=92600380>.

In het verleden behaalde resultaten: U kunt de prestaties van de afgelopen drie jaar downloaden door op '*PRIIP Past Performance Report*' te klikken via de volgende link: <https://digital.feprecisionplus.com/luxcellence/factsheethtml/en-gb/LuxcellenceHTML/?TypeCode=FBE:EX2Y&specialunittype=ORDN&MPCategoryCode=&Category=BE&priipproductcode=&documentcountry=&Category2=&RangeCode=92600380>.

Dit essentiële-informatiedocument wordt ten minste jaarlijks bijgewerkt.